

Informacja o agencie ubezpieczeniowym i jego obowiązkach wobec klientów.

Zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń („Ustawa”) informujemy, że Bank Spółdzielczy z siedzibą w Czarnkowie, ul. Kościuszki 5, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nr KRS 0000063859, NIP 7630014728, REGON 000504947, adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-98168-21567-HHCFF-26, numer w rejestrze agentów ubezpieczeniowych 11224002/A (“Bank”), działa jako agent ubezpieczeniowy wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych, prowadzony przez Komisję Nadzoru Finansowego i na podstawie udzielonych pełnomocnictw, wykonuje czynności agencyjne na rzecz następujących zakładów ubezpieczeń:

- Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
- Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,

Bank jako agent ubezpieczeniowy informuje, że:

- 1) posiada, wydane przez powyższe zakłady ubezpieczeń pełnomocnictwa do wykonywania czynności agencyjnych w ich imieniu. Udostępnia je klientowi, przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń i na każde żądanie, w placówkach Banku;
- 2) wykonuje czynności agencyjne za pośrednictwem osób, posiadających wydaną przez Bank imienne pełnomocnictwa, które okazują klientowi przed pierwszą czynnością dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) jest wpisany do Rejestru Agentów pod numerem 11224002/A Wpis do Rejestru można sprawdzić na stronie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) pod adresem: <https://rpu.knf.gov.pl/search/agent/>; sposób wyszukania agenta podany jest pod wymienionym adresem;
- 4) działa na podstawie umów agencyjnych zawartych z powyższymi zakładami ubezpieczeń, od których otrzymuje wynagrodzenie w formie prowizji uwzględnionej w składce ubezpieczeniowej oraz może otrzymywać dozwolone przepisami prawa i postanowieniami rekomendacji nadzorczych innego rodzaju korzyści finansowe lub niefinansowe.
- 5) nie posiada akcji ani udziałów wymienionych powyżej zakładów ubezpieczeń uprawnionych co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu, jak również zakłady ubezpieczeń, z którymi Bank zawarł umowy agencyjne nie posiadają akcji i udziałów Banku, uprawniających co najmniej do 10% głosów na walnym zgromadzeniu albo zgromadzeniu wspólników;

- 6) klienci mają możliwość: złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązania sporów. Szczegółowe zasady dotyczące składania reklamacji dostępne są na stronie Banku oraz zostały uregulowane w Ogólnych/Szczegółowych Warunkach Ubezpieczeń. Spór między klientem a Bankiem może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporów między Klientem a Bankiem jako podmiotem rynku finansowego, zgodnie z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej. Istnieje również możliwość złożenia skargi na działalność Banku do właściwych organów, w tym do Komisji Nadzoru Finansowego lub Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
- 7) jest zobowiązany:
- przeprowadzić analizę potrzeb i wymagań klienta w celu zaproponowania produktu ubezpieczeniowego zgodnie z jego wymaganiami i potrzebami. Przedstawiona propozycja będzie uwzględniać wyłącznie produkt/-y, do dystrybucji których Bank jest uprawniony,
 - postępować uczciwie, rzetelnie, profesjonalnie i zgodnie z najlepszym interesem klienta;
 - przekazać klientowi w zrozumiałej formie obiektywne informacje o produkcie ubezpieczeniowym, aby umożliwić mu podjęcie świadomej decyzji, uwzględniając złożoność produktu i rodzaj klienta;
 - stosować sposób wynagradzania swojego i osób wykonujących czynności agencyjne w jego imieniu, który nie jest sprzeczny z obowiązkiem działania zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów, w szczególności nie przewidujący ustaleń dotyczących wynagrodzeń, celów sprzedaży lub innych, które mogłyby stanowić zachętę do proponowania klientowi określonej umowy ubezpieczenia, w sytuacji gdy mógłby zaproponować inną umowę, która lepiej odpowiadałaby potrzebom klienta;
 - przekazywać wszystkie informacje do klienta, w tym reklamowe lub marketingowe, w sposób jasny, rzetelny i niewprowadzający w błąd oraz je właściwie oznaczyć,
 - przekazać klientowi dokument informacyjny o proponowanym produkcie spełniającym wymagania i potrzeby klienta, zgodnie z art. 8 i 9 Ustawy,
 - po zawarciu umowy ubezpieczenia, ma obowiązek zachować w tajemnicy wszelkie informacje uzyskane w związku z wykonywaniem umowy dotyczącej klienta.